

## ARTÍCULOS

---

### ■ SOBRE LA FILTRACIÓN DE INFORMACIÓN DE UNA BANCO SUIZO

MARIANO CORBINO<sup>1</sup>

#### INTRODUCCIÓN

Nuevamente se filtra información de uno de los bancos privados más grandes del mundo, el *Credit Suisse*. En esta filtración se han revelado riquezas ocultas de clientes involucrados en, tráfico de drogas, lavado de activos, corrupción, presuntas violaciones a los derechos humanos y otros delitos graves sobre más de 18.000 registros de cuentas luego de un exhaustivo trabajo de verificación de más de 160 reporteros de 48 medios de 39 países.

#### DESARROLLO

Suiza es sin dudas un destino muy conocido para depositar dinero en sus bancos debido a su larga trayectoria bancaria y en parte debido a sus leyes de secreto bancario, pero sin dudas todos los bancos del mundo deben evitar, si estuvieran al tanto, que sus cuentas sean utilizadas como medios para cobijar dinero obtenido de manera ilícita.

Esta nueva filtración de datos de *Suisse Secrets* fueron proporcionados al periódico alemán *Süddeutsche Zeitung*<sup>2</sup> por una fuente anónima, que los compartió con OCCRP<sup>3</sup> y dio origen a esta investigación global.

El diario alemán comentó que recibió los datos a través de un mail anónimo a hace más de un año y remarcó que no conoce con claridad la fuente, siendo este de un individuo o un grupo, y aclaró que no se realizó ningún pago ni promesa de ningún tipo.

Por el lado del banco al referirse al tema dijo que las acusaciones son en su mayoría históricas y que la información de esas cuentas ha sido sacada de contexto, entre otras cosas debido a que muchas de esas cuentas o ya se encuentran cerradas o están en un proceso para cerrarlas y datan del año 2015.

Como se desprende de los informes, el año 2014 se realizó el mayor cierre de cuentas y el de mayor apertura data de los años 2007 y 2008 (año de la crisis financiera global luego del problema con las hipotecas *subprime* de los EE.UU.).

---

<sup>1</sup> Magister Relaciones Internacionales (UBA) 2019. Lic. Relaciones Internacionales (UP) 2010. Director y Fundador Mente Inter-Nacionle. Secretario Observatorio PLA & Compliance IRI (UNLP) diciembre 2021-Actualidad. Posgrados en UE-AL (Univ. Bologna, Argentina 2010, 2011, 2012). Miembro del Departamento del área de Seguridad y Defensa en IRI, La Plata (2014-Actualidad).

<sup>2</sup> <https://www.sueddeutsche.de/> visto el 20 de feb. de 2022.

<sup>3</sup> <https://www.occrp.org/en/suisse-secrets/> visto el 20 de feb. de 2022.

De acuerdo con declaraciones de un representante del banco, ha confirmado que se ha realizado la debida diligencia, que cuentan con una política de tolerancia cero sobre la evasión de impuestos, cuentan con controles estrictos para evitar el lavado de activos a través del banco, tanto al incorporar nuevos clientes como los que yo son parte de la entidad.

## CONCLUSIÓN

La banca suiza es sinónimo de un sistema bancario en el que se utiliza ampliamente el principio del secreto bancario.

El secreto bancario como práctica establecida se basa en el hecho de que los datos de los clientes se mantienen en secreto para todos los terceros, ya sean autoridades públicas o privadas.

El secreto bancario como institución se basa en el hecho de que todo cliente del banco tiene derecho a la confidencialidad de la información y los datos cuando trata con el banco, y esa confidencialidad excluye la capacidad del tercero para obtener información del banco.

Se debe recordar que poseer una cuenta en el extranjero no es ilegal, siempre y cuando la misma sea declarada a las autoridades fiscales de su país.

¿Cómo estamos en América latina?: un análisis de su lugar, sus opciones y sus decisiones